

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

А.О. Шевчук

*Львовский институт банковского дела Университета банковского дела
Национального банка Украины, olesya.shevchuk@ukr.net*

С начала нового тысячелетия страховая отрасль пережила ряд событий и тенденций, которые приводят и будут в дальнейшем приводить к повышению уровня риска и неопределенности для страховщиков.

Изменение характера функционирования страхового рынка в условиях финансовой глобализации, новые вызовы его финансовой безопасности ставят задачу разработки новой концепции риск–менеджмента, направленной на обеспечение конкурентоспособности, роста стоимости страховых компаний (СК), и их финансовой устойчивости. Сейчас становится очевидной необходимость формирования и совершенствования систем рискориентированного управления деятельностью СК, что представляется весьма актуальным направлением экономического исследования.

В научной литературе можно встретить значительное количество публикаций отечественных и зарубежных авторов, в которых рассматриваются подходы к оценке и управлению финансовой устойчивостью СК, основанные на концепциях актуарных расчетов и теории риска. Подобные исследования, в частности, нашли отражение в работах В.Е. Бенинга, К. Бурроу, А.В. Мельникова, Е.М. Четыркина, В.В. Шахова, Р.Ш. Аскарновой, В.В. Ковалева, К. Пфайффера, Я.Б. Сичка, Д.Д. Хэмптона.

Цель исследования – теоретическое обоснование концептуальных подходов к формированию системы управления профессиональными рисками в СК.

Риск–менеджментом в СК называют систематическое, охватывающее все подразделения и уровни СК, активное, ориентированное на определенные цели и будущее развитие управления общей риск–средой страховщика [1], которое:

1. интегрированное в систему общего управления компанией;
2. находится на стыке различных видов управления СК; включает в себя элементы управления персоналом, финансами, ресурсами, продажами;
4. предусматривает систему мероприятий по анализу, оценке и организации управления рисками в СК с их последующим мониторингом и контролем [2].

При этом риск–менеджмент СК включает в себя основные процессы, представленные на рис. 1.

Пассивный риск–менеджмент направлен не на увеличение стоимости бизнеса, а на ее сохранение посредством механизма компенсации потерь. На сегодня важно, чтобы традиционная идеология управления риском в СК стала меняться в сторону активного риск–менеджмента, основной задачей которого является усиление конкурентных позиций и увеличение капитализации СК за счет не избегания, а напротив осознанного управления рисками, на определение того, какие риски может и должна принимать СК, исходя из целей доходности своей деятельности, однако, без угрозы своему дальнейшему существованию. Ведь риск–менеджмент призван в равной степени как к избеганию или уменьшению убытков (потерь), так и к поиску возможностей. [3]

В рамках нового концептуального подхода приходит осознание того, что повышение «риск–аппетита» является стратегическим направлением в развитии бизнеса СК, при котором оправданное принятие рисков обеспечивает прибыльность и эффективность функционирования компаний [4, с. 385]. С данной позиции разговор идет не просто о неких статичных формах, а о динамичных процессах, о переходе от интуитивного и эпизодического риск–менеджмента к регулярному и непрерывному, ориентированному на процессы.

Однако необходимо подчеркнуть, что стратегия риск–менеджмента в СК должна коррелировать со стратегией управления капиталом, поскольку одним из основных вопросов, который следует поставить страховщику перед построением стратегии управления капиталом, являются: какой риск мы можем допустить, учитывая капитал, находящийся в нашем распоряжении, либо какой капитал нам нужен для покрытия рисков нашего портфеля?

Следует понимать, что необходимый объем капитала может рассматриваться как второй уровень защиты платежеспособности СК и ее страхователей. Первый уровень защиты – непрерывное управление риском. Если проблемы в отдельной СК усугубляются и их невозможно устранить инструментами риск–менеджмента, тогда нужен капитал для покрытия финансовых потерь, которые возникли.

Инструменты и практика управления рисками в страховой отрасли существенно усовершенствовались за последние десятилетия: от менеджмента активов и обязательств, тестирования денежных потоков к динамическому финансовому анализу, концепции экономического капитала и ERM (enterprise risk management).

Таким образом, построение системы управления рисками в деятельности СК является крайне необходимым как ключевой элемент антикризисного управления и обеспечения финансовой устойчивости в изменяющихся условиях рыночной среды. Для этого важна консолидация усилий всех заинтересованных участников страхового процесса, в первую очередь страховщиков и государства для: 1) повышение информативности внутренней и внешней отчетности по рискам и признакам кризисных явлений; 2) разработки, апробации и внедрения требований к созданию системы управления рисками в СК; 3) наработки механизма введения стресс–тестирования деятельности страховщиков; 4) привлечение сертифицированных актуариев для разработки стандартных моделей оценки рисков, а также рекомендаций по построению внутренних моделей оценки рисков; 5) внедрение автоматизированных информационных технологий для реализации моделей оценки и управления рисками в СК.

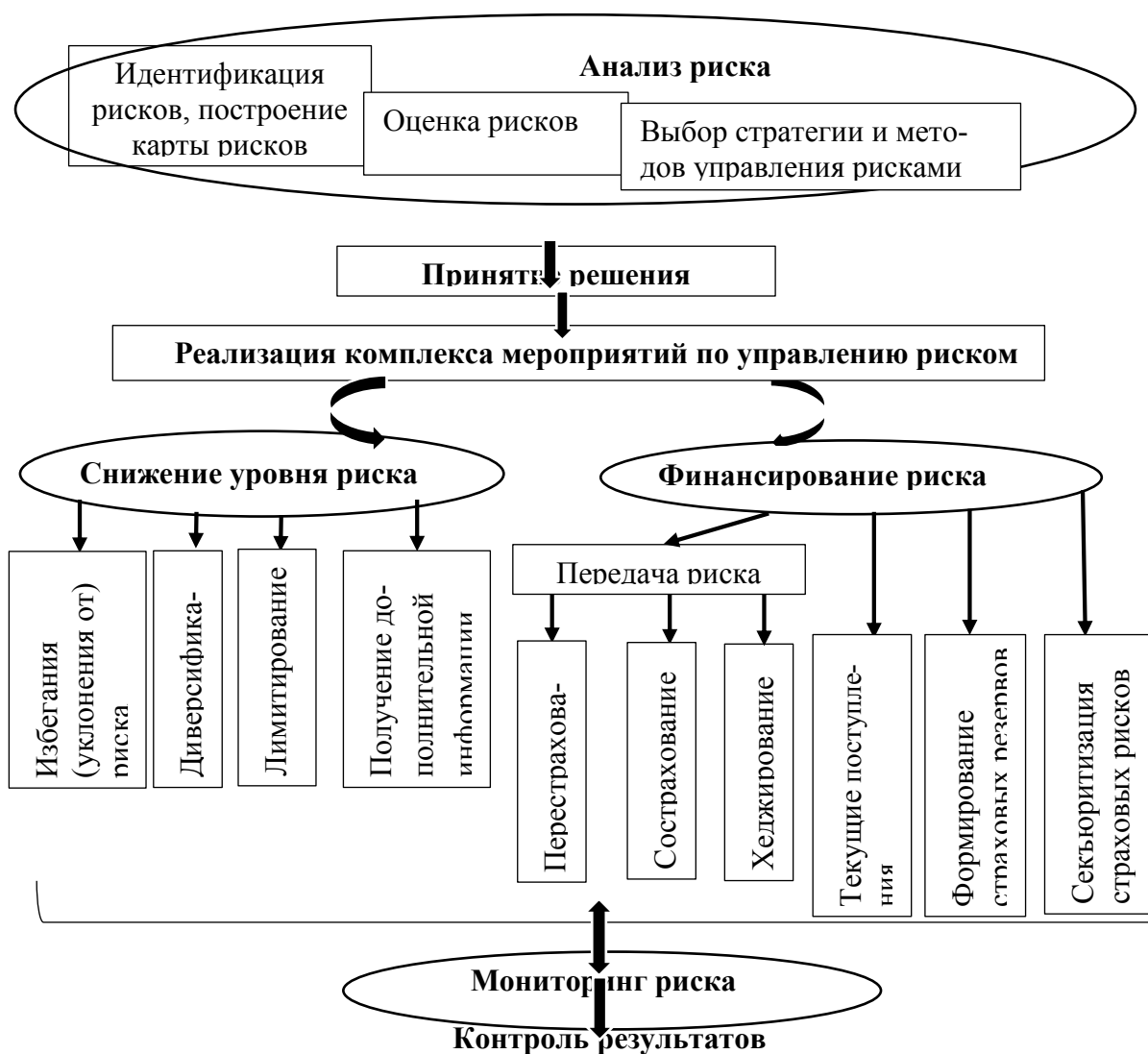


Рисунок – Концептуальная модель управления рисками в страховых компаниях

Источник: разработка автора

В качестве элементов обеспечения конкурентоспособности и надежности страховой системы необходимы не только законодательно закрепленные требования и гарантии обеспечения финансовой устойчивости страховщиков, но и новые институты: институт эффективного риск-менеджмента, институт ответственного страхового актуария, институт саморегулирования в деятельности субъектов страхового дела.

Список использованных источников:

1. Самаров, Е. Управление рисками в страховании [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.samarov.ru/riskmanagement/risk.htm>.
2. Николенко, Н.Н. Система риск-менеджмента в страховой компании [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://nnikolenko.com/index.php?art=15>.
3. Стандарты риск-менеджмента Австралии и Новой Зеландии (ASNZS 4360:1995)) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.actuaries.org/LIBRARY/Papers/Global_Framework_Insurer_Solvency_Assessment-public.pdf.
4. Каточков Е., Багиев Г. Основные концептуальные подходы в развитии риск-менеджмента организации / Е. Каточков, Г. Багиев // Проблемы современной экономики. – 2011. – N 2 (38). – С. 384–387.